

**Муниципальное бюджетное учреждение
дополнительного образования города Ульяновска
«Центр детского творчества №2»**

**Методика подготовки команды к участию
во всероссийском чемпионате по финансовой грамотности
и предпринимательству**

**(методическая разработка
к дополнительной общеразвивающей программе
социально-гуманитарной направленности
«Твой путь к финансовой грамотности»)**

Автор: Стеклова Елена Сергеевна
педагог дополнительного образования
первая квалификационная категория

Ульяновская область, город Ульяновск
2022 год

1.1. Пояснительная записка

Современная система дополнительного образования характеризуется интенсивным поиском наиболее эффективных форм образовательной деятельности, созданием таких условий обучения и развития одаренной личности, которые способствовали бы максимальному раскрытию их способностей. Для развития способностей одаренной личности необходимы индивидуальные формы обучения.

Данная методическая разработка создана для обучающихся программы «Твой путь к финансовой грамотности», показавших в предыдущие годы обучения в объединении «Основы финансовой грамотности» высокие результаты в конкурсах и мероприятиях регионального и всероссийского уровня.

Организация работы по индивидуальному образовательному маршруту основана на следующих принципах:

- индивидуальный, дифференцированный подход к учебно-воспитательному процессу,
- продуктивная, творческая деятельности педагога и обучающихся;
- вариативность методов и приемов, что позволяет реализовывать образовательные потребности обучающихся, их родителей (законных представителей);
- качественное обучение, развитие и воспитание обучающихся.

Главное в построенном таким образом учебном процессе – признание за каждым обучающимся права на значительную автономию, свой темп работы, специфические способы овладения знаниями.

Эффективность разработки индивидуального образовательного маршрута обуславливается рядом условий:

- осознанием всеми участниками образовательного процесса необходимости и значимости индивидуального образовательного маршрута как одного из способов самоопределения, самореализации и проверки правильности выбора направления дальнейшего обучения;
- осуществлением психолого-педагогического сопровождения и информационной поддержки процесса разработки индивидуального образовательного маршрута обучающегося;
- активным включением обучающегося в деятельность по созданию индивидуального образовательного маршрута;
- организацией рефлексии как основы коррекции индивидуального образовательного маршрута.

Данный образовательный маршрут ориентирован на поддержку и развитие, а также более углубленное изучение тем программы «Твой путь к финансовой грамотности»

обучающимися, проявившими выдающиеся способности в области изучения финансовой грамотности и изъявившими желание обучаться дальше. Одним из запросов обучающихся является подготовка к участию в Кубках по финансовым, бизнес и коммуникативным боям Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности и предпринимательству.

Обучающиеся Объединения «Основы финансовой грамотности» в 2020-2021 учебном году создали команду «Деловые люди» и заявили на участие в одном из Кубков всероссийского чемпионата, где дошли до полуфинала. После проведенного детального разбора и анализа участия команды, были выявлены основные темы финансовой грамотности, требующие более глубокого изучения. А также определены компетенции, которые необходимо развивать обучающимся для более успешного участия в мероприятиях Всероссийского Чемпионата.

Цель индивидуального образовательного маршрута: обеспечить формирование и реализацию потребности одаренных обучающихся в самоактуализации, саморазвитии; создание психолого-педагогических условий для личностного развития обучающихся и расширение возможности реализации их интеллектуальных, творческих и организаторских способностей через участие в мероприятиях Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности.

Индивидуальный образовательный маршрут является не только современной эффективной формой оценивания, но и помогает решать важные педагогические **задачи**:

- поддерживать высокую учебную мотивацию обучающихся;
- поощрять их активность и самостоятельность, расширять возможности обучения и самообучения;
- развивать навыки рефлексивной и оценочной деятельности обучающихся;
- формировать умение учиться - ставить цели, планировать и организовывать собственную деятельность;
- содействовать индивидуализации воспитания и образования обучающихся;
- закладывать дополнительные предпосылки и возможности для успешной социализации.

1.2. Формы обучения и виды занятий

Форма проведения занятий: групповая, индивидуальная.

Объем программы индивидуального образовательного маршрута: 72 часа.

Срок освоения: определяется содержанием программы 36 учебных недель, 1 год обучения, необходимых для её освоения.

Форма обучения: очная, дистанционная.

Дистанционные образовательные технологии используются при реализации индивидуального образовательного маршрута через проведение занятий на платформе zoom, в т.ч. с целью освоения формата проведения финансовых и коммуникативных боев в онлайн формате (данный формат используется при проведении мероприятий Всероссийского чемпионата).

Режим занятий: занятия проводятся 1 раз в неделю, продолжительностью 2 астрономических часа (45 минут занятие, 15 минут перерыв, 45 минут занятие, 15 минут перерыв).

Программой предусмотрены дополнительные индивидуальные занятия и выполнение заданий, необходимых для подготовки к участию в федеральных и субфедеральных Кубках Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности.

Уровень реализации: базовый.

Содержание индивидуального образовательного маршрута

Учебный план приведен в приложении 1.

Индивидуальный образовательный маршрут позволяет корректировать тематическое планирование в зависимости от запросов самих обучающихся, а также в привязке к заданиям конкретного Кубка ВЧФГиП, в котором участвуют обучающиеся в данный момент времени.

1.3. Планируемые результаты

В соответствии с запросом самих обучающихся, основным планируемым результатом является победа или призовое место в Кубке по финансовым боям и в Кубке по коммуникативным боям Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности и предпринимательству и выход в финал сезона.

Личностные результаты:

- формирование основ саморазвития и самовоспитания, готовности к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- понимание принципов функционирования финансовой системы современного государства, а также понимание своих прав и обязанностей в сфере финансов;
- понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами.

Метапредметные результаты:

- формирование 4К компетенций;
- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности;

- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, определять способы действий в рамках заданных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации, нахождение источников информации для достижения поставленных целей и решения задач, коммуникативное взаимодействие с окружающими для подбора информации и обмена ею;
- овладение логическими действиями сравнения, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;
- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение и делать выводы на примере материалов данного курса;
- подбор альтернативных путей достижения поставленных целей и решения задач.

Предметные результаты:

- овладение основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;
- овладение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности;
- овладение умением решать практические финансовые задачи;
- овладение информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям, умение проводить анализ и интерпретацию финансовой информации из различных источников;
- развитие кругозора в области экономической жизни общества и формирование познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

1.4 Методическое обеспечение

Индивидуальный образовательный маршрут реализуется в форме очных и дистанционных занятий и включает в себя теоретические и практические занятия: дискуссии, обсуждения, деловые игры и творческие задания, работу в группах. Основной формой проведения занятий при подготовке к участию в ВЧФГиП являются финансовые, бизнес и коммуникативные поединки.

В ходе реализации используются следующие методы обучения: словесный, наглядно-практический, объяснительно – иллюстративный, частично-поисковый, исследовательско-проблемный, игровой, дискуссионный и пр. При реализации программы применяются следующие методы воспитания: убеждение, поощрение, стимулирование, мотивация и др.

При реализации индивидуального образовательного маршрута используется весь учебно-методический комплекс, разработанный к дополнительной общеразвивающей программе «Твой путь к финансовой грамотности». Он содержит мультимедийные презентации, конспекты мастер-классов и открытых занятий, раздаточный материал и подборку обучающих видеоматериалов. Кроме того для реализации программы используется разработанная автором рабочая тетрадь «Твой путь к финансовой грамотности».

Обязательным при подготовке к участию во Всероссийском чемпионате по финансовой грамотности и предпринимательству является разбор заданий Сборников финансовых и коммуникативных боев ВЧФГиП, просмотр и анализ записей поединков ВЧФГиП, а также разработка собственных заданий и кейсов по аналогии, в т.ч. вместе с обучающимися.

1.5 Используемые технологии

Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности и предпринимательству представляет собой серию Кубков по финансовым, бизнес и коммуникативным боям. Соответственно, чтобы подготовить обучающихся к участию в чемпионате, необходимо использовать технологию финансового боя, технологию коммуникативного боя и технологию бизнес боя во время проведения занятий.

1.5.1. Технология коммуникативного боя

Коммуникативный бой – словесное состязание, соревнование по публичной защите двух противоположных позиций по одному финансовому вопросу.

Технология коммуникативного боя может применяться как при групповой, так и при парной работе с обучающимися. Суть проста: дается общее высказывание по какой-либо финансовой теме. И обучающимся необходимо подобрать как можно больше аргументов в защиту своей позиции по данному вопросу. Причем высказывание формулируется так, что аргументы могут быть как «за», так и «против», и 100% верного решения по данному вопросу нет.

После того, как аргументы будут подобраны, одному представителю от каждой стороны необходимо защитить свою точку зрения в публичном споре. При этом важно соблюдать определенные правила:

- не принимать точку зрения соперника, даже если ты считаешь ее верной;
- не переходить на личности при публичном обсуждении вопроса;

- слушать оппонента и приводить контраргументы на его высказывание, при этом не забывая про аргументы в защиту своей позиции;
- по возможности, приводить примеры в защиту своей позиции;
- грамотно и последовательно вести коммуникацию.

Для того, чтобы публичный спор не затягивался, коммуникативный бой ограничивается по времени. Как правило, каждой стороне дается на защиту своей позиции 2-3 минуты, при этом время постоянно «передается» сопернику по определенной команде (например, в конце приведения своего аргумента оппонент должен сказать слово «время»).

При проведении занятий по финансовой грамотности в дистанционном формате технология коммуникативных боев отлично подходит как для обсуждения новой темы с целью вовлечения обучающихся в интерактив на занятии, так и для закрепления пройденного материала с целью повторения и обобщения.

При проведении видеоконференции на площадке zoom формат коммуникативных боев можно использовать двумя способами.

1. Групповая работа.

Обучающиеся делятся на 2 группы. Каждой группе методом жеребьевки достается одна из позиций (ЗА или ПРОТИВ) по одному и тому же утверждению на финансовую тему. На обсуждение своей позиции и подбора как можно большего числа аргументов командам дается 7-10 минут. Для того чтобы ребята не мешали друг другу во время обсуждения, команды разводятся по сессионным залам.

Во время обсуждения педагог по очереди заходит в сессионный зал то к одной, то к другой команде, наблюдает за ходом обсуждения и при необходимости корректирует аргументы, задает наводящие вопросы. Кроме того, в процессе обсуждения ребятам необходимо решить, кто будет защищать позицию команды во время самого коммуникативного поединка.

По истечении времени обсуждения команды возвращаются в общий зал конференции и представляют выступающих. При проведении коммуникативного боя соперники используют формулировки типа «Да, потому что ...», «Нет, потому что ...» при отстаивании своей позиции. Кроме того, допускаются формулировки: «Не соглашусь с Вами, ведь...», «Вы не правы, потому что...», «Вынужден с Вами не согласиться» и подобные. Одно из основных правил - оппонент ни в коем случае не должен соглашаться с позицией соперника и его аргументам, даже если позиция соперника более правильная и близка выступающему. Его основная задача – отстоять позицию своей команды, приведя как можно больше логичных и грамотных аргументов, разбив при этом аргументы соперника.

Для отслеживания времени ведения боя педагогу рекомендовано использовать онлайн шахматные часы (например, с сайта <https://www.online-stopwatch.com/full-screen-chess-clock/>) или онлайн часы для проведения поединков (<https://ilgroup.ru/giving/mftimer/>). Без контроля времени обучающиеся рискуют углубиться в доказывание своей позиции через развернутое объяснение, что противоречит правилам ведения коммуникативного поединка.

2. Индивидуальная работа.

Индивидуальные поединки лучше использовать на этапе проверки знаний обучающихся, во время проведения опроса. Здесь сессионные залы уже не понадобятся. Педагог называет двух обучающихся и назначает им позиции, которые они должны защитить. Обучающиеся без подготовки начинают коммуникативный бой, на ходу придумывая аргументы и выстраивая диалог на контраргументации. При этом время на сам поединок может быть увеличено на усмотрение самого педагога.

Пример высказывания для коммуникативного поединка и примерные аргументы приведены в приложении 1.

Стоит отметить, что в процессе использования технологии коммуникативных боев и применении ее на занятиях по финансовой грамотности обучающиеся развивают не только коммуникативные навыки, но и другие компетенции из 4К. *Кооперирование* (сотрудничество) – в процессе обсуждения позиции своей команды и придумывания аргументов. *Креативность* – чем интереснее будет аргумент или пример в защиту своей позиции, тем лучше. *Критическое мышление* – любой аргумент нужно рассматривать с точки зрения применимости в жизни, оценив его практичность и применимость со стороны.

1.5.2. Технология финансового боя

Финансовый бой – это лично-командное соревнование по решению кейсов и задач финансовой грамотности, включающее в себя решение жизненной задачи (кейса) и оппонирование (анализ полноты и правильности решения задачи командой соперника).

Технология финансового боя требует большего времени на подготовку. Сначала команде необходимо решить сам кейс – финансовую задачу, содержащую в себе конкретную жизненную ситуацию и включающую несколько вопросов и вводимых дополнительных условий, от которых решение может кардинально поменяться. Затем необходимо оформить решение в виде презентации. И подготовиться к его защите.

Вторая часть финансового поединка предусматривает публичное оппонирование – ответы на вопросы команды-соперника по условию кейса или представленному решению команды. Соответственно, перед соревнованием необходимо подготовить каверзные вопросы

для соперников, которые во время проведения боев позволят отобрать у команды-соперника заработанные ей баллы за решение.

В процессе проведения занятий с обучающимися по индивидуальному образовательному маршруту обязанности распределяются. Кто-то решает кейс, кто-то подбирает ссылки и делает скрины, необходимые для оформления решения. Кто-то, соответственно, оформляет презентацию. А кто-то – готовит вопросы для оппонирования. Детальная работа с кейсом требует не только совместной работы на занятии, но и индивидуальной работы каждого обучающегося во внеурочное время.

Обучающиеся в процессе подготовки к финансовым боям глубже разбираются в темах финансовой грамотности. Учатся применять теоретические знания на практике. Адаптируют заданную в кейсе ситуацию под конкретные жизненные условия. Работают с сайтами финансовых и статистических организаций. Вводят дополнительные условия и ищут необходимую информацию.

После подготовки презентаций и вопросов, на общем занятии отрабатывается сама технология боя: защита решения и оппонирование в виде ответов на вопросы. Таким образом, обучающиеся учатся не теряться при каверзных вопросах, отрабатывают правила ведения финансовых боев для того, чтобы во время участия во всероссийских соревнованиях не теряться и находить выход в любой ситуации. Благодаря чему, отлично развивается критическое мышление.

Пример кейса для финансовых боев с одним из бесконечного множества его решений приведен в приложении 2.

1.5.3. Технология бизнес боя

Бизнес «бой» – это соревнование двух команд по публичной защите управленческого решения кейса и публичному оппонированию управленческому решению соперников, т.е. проведение устного обмена высказываниями представителей двух противоборствующих команд с целью достижения победы над соперником.

Бизнес поединок представляет собой своего рода синтез финансовых и коммуникативных поединков. Однако основная задача команд не просчитать кейс с точки зрения финансов, а сравнить и выбрать наиболее выгодное в предложенной ситуации решение для героев кейса.

Кейс для бизнес боев содержит меньше цифровой информации, но обязательно содержит проблему, которую необходимо выявить команде для решения кейса.

При решении бизнес кейса команде необходимо:

- определить проблему, скрытую в кейсе;

- определить цель;
- предложить действия для достижения цели;
- выявить результат, к которому приведут предложенные действия.

При этом цель должна соотноситься с выявленной проблемой. А результат предложенных действий должен обязательно приводить к достижению поставленной цели. Решение бизнес кейса также оформляется в виде презентации. Однако нужно учитывать, что максимум информации на слайд выносить не нужно, т.к. это будет служить подсказкой команде-сопернику на этапе проведения экспертизы решения.

Во время проведения бизнес-поединка команда 1 презентует свое решение, а затем команда 2 проводит экспертизу представленного решения. Членами жюри оценивается отдельно презентация, отдельно экспертиза. В данном виде соревнований баллы команды друг у друга не забирают.

Суть бизнес-боев в том, что «команда презентация» в своем выступлении защищает свое решение бизнес-кейса, публично (в презентации) публикуя управленческое решение деятельностной составляющей предложенной практической ситуации, возникшей в домохозяйстве. Если необходимо, команда демонстрирует свою позицию (как в коммуникативном бою) и предъявляет решение финансовой задачи, заложенной внутрь бизнес-кейса (как в финансовом бою). Но эти действия являются вспомогательными и никак не главными. Команда предъявляет способ принятия управленческого решения: проблема – цель – действия – результат, относительно конкретного бизнес-задания.

А «команда экспертиза» предъявляет экспертизу решения; экспертиза здесь понимается как предъявление трех замечаний к способу принятия управленческого решения «команды презентация»:

1 замечание. «Команда экспертиза» фиксирует, выделенное ими самостоятельно из презентации соперника, свое описание способа управленческого решения бизнес-задания: проблема – цель – действия – результат.

2 замечание. «Команда экспертиза» фиксирует выделенные ими самостоятельно недостатки в способе управленческого решения бизнес-задания: соответствие / несоответствие в связке проблема – цель.

3 замечание. «Команда экспертиза» фиксирует выделенные ими самостоятельно недостатки в способе управленческого решения бизнес-задания: соответствие / несоответствие в связке цель – действия – результат.

Пример кейса для бизнес боев из одним из вариантов решения приведен в приложении 3.

1.5.4. Разбор критериев оценивания

Для того чтобы обучающиеся могли лучше подготовиться к участию в чемпионате, им необходимо понимать, как и что оценивают члены жюри. Для этого в учебный план индивидуального маршрута включены темы по разбору критериев оценивания коммуникативных и финансовых боев. Анализ критериев для финансовых и коммуникативных боев приведен в приложении 4.

Для более глубокого понимания процесса судейства, проводится просмотр реальных поединков прошедших соревнований и их оценивание самими обучающимися с дальнейшим сравнением собственных оценок с оценками экспертов. Обязательно анализируются все комментарии членов жюри, даваемые командам.

Список литературы

1. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности // <https://vk.com/fincup> Рудакова Г.В. Развитие коммуникативных умений подростка // Первое сентября. – 2013 - №10
2. Горячев А.П., Чумаченко В.В. «Основы финансовой грамотности. 8-9 классы. Учебник. ФГОС: Просвещение, 2019.
3. Матвеев Э. «Финансовая грамотность для школьников»// <https://docplayer.ru/48814428-Eduard-matveev-finansovaya-gramotnost-dlya-shkolnikov.html>
4. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018

Интернет источники:

1. www.cbr.ru - Центральный банк РФ.
2. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.
3. www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба РФ.
4. <http://www.pfrf.ru> – Пенсионный фонд Российской Федерации
5. <https://fincup.ru> - Официальный портал всероссийского чемпионата по финансовой грамотности и предпринимательству.

Учебный план

№ п п	Название раздела, темы	Количество часов			Формы аттестации/ контроля
		Вс его	Тео р.	Практ .	
1.	Особенности проведения финансовых боев ВЧФГиП	6	2	4	Тест по правилам, тест по критериям оценивания, разбор и обсуждение реальных боев
2.	Особенности проведения коммуникативных боев ВЧФГиП	6	2	4	Тест по правилам, тест по критериям оценивания, разбор и обсуждение реальных боев
3.	Особенности проведения бизнес боев ВЧФГиП	6	2	4	Тест по правилам, тест по критериям оценивания, разбор и обсуждение реальных боев
4.	Углубленное изучение раздела «Личные и семейные финансы». Проведение тренировок по заданиям ВЧФГиП.	6	2	4	Тест на знание теоретического материала. Решение кейсов и отработка аргументов по вопросам данного раздела
5.	Углубленное изучение раздела «Сбережения семьи». Проведение тренировок по заданиям ВЧФГиП.	6	2	4	Тест на знание теоретического материала. Решение кейсов и отработка аргументов по вопросам данного раздела
6.	Углубленное изучение раздела «Услуги финансовых организаций». Проведение тренировок по заданиям ВЧФГиП.	6	2	4	Тест на знание теоретического материала. Решение кейсов и отработка аргументов по вопросам данного раздела
7.	Углубленное изучение раздела «Страхование». Проведение тренировок по заданиям ВЧФГиП.	6	2	4	Тест на знание теоретического материала. Решение кейсов и отработка аргументов по вопросам данного раздела
8.	Углубленное изучение раздела «Кредитование». Проведение тренировок по заданиям ВЧФГиП.	6	2	4	Тест на знание теоретического материала. Решение кейсов и отработка аргументов по вопросам данного раздела
9.	Углубленное изучение раздела «Инвестирование». Проведение тренировок по заданиям ВЧФГиП.	6	2	4	Тест на знание теоретического материала. Решение кейсов и отработка аргументов по вопросам данного раздела
10.	Углубленное изучение раздела «Предпринимательство». Проведение тренировок по заданиям ВЧФГиП.	6	2	4	Тест на знание теоретического материала. Решение кейсов и отработка аргументов по вопросам данного раздела
11.	Самостоятельная разработка заданий для финансовых и коммуникативных боев ВЧФГиП	12	2	10	Проведение финансовых, бизнес и коммуникативных боев по разработанным заданиям
ИТОГО:		72	22	50	

Пример подбора аргументов для коммуникативного боя

Рассмотрим одно из утверждений, используемых мною при проведении коммуникативных боев при изучении темы «Семейный бюджет».

*Вовлечение ребенка в планирование семейного бюджета
позволяет сократить расходы семьи.*

В таблице 1 приведены возможные аргументы, которые могут подобрать команды для защиты своих позиций. Аргументы записаны реальные, которые приводили обучающиеся во время дистанционных занятий по этой теме.

Таблица 1.

Возможные аргументы «ЗА»	Возможные аргументы «ПРОТИВ»
Привлечение ребенка к обсуждению и планированию семейного бюджета позволит, во-первых, объяснить ребенку всю структуру доходов и расходов семьи, благодаря чему у него появится понимание важности планирования. И, соответственно, он будет грамотно распоряжаться уже своей частью семейного бюджета – карманными деньгами.	Кто сказал, что ребенку будет это интересно? Ему может быть ничего не понятно из того, что объяснят ему родители. Или совсем не интересно. Или абсолютно все равно. Соответственно, в своем поведении он ничего менять не будет.
Если ребенок разберется во всех хитросплетениях семейного бюджета, он сможет научиться правильному планированию и управлению финансами, что в будущем поможет ему грамотно управлять своими финансами в том числе.	Многое зависит от возраста ребенка. Маленький ребенок может просто ничего не понять из того, что ему объясняют. И как он требовал раньше игрушки или вкусняшки в магазине, так и продолжит требовать дальше.
Современные дети во многом гораздо умнее и сообразительнее своих родителей. Разобравшись в особенностях бюджета своей семьи и взглянув на него свежим взглядом, они смогут что-то подсказать, помочь его оптимизировать, или упростить процедуру ведения. Например, подсказав современные приложения для быстрого и грамотного учета доходов и расходов	Родителям всегда хочется, чтобы ребенок подольше оставался ребенком и не вникал в родительские обязанности. Зачем его нагружать взрослыми проблемами распределения денег в семье? И лишними обязанностями не по возрасту
Т.к. статья расходов на детей в российских семьях как правило достаточно внушительная, то вовлечение ребенка в планирование бюджета поможет самому ребенку увидеть, какой вклад родители	Привлечение ребенка к обсуждению и планированию бюджета может вызвать споры и ссоры. Ребенок будет указывать родителям, на что нужно тратить деньги. И ставить в пример своих друзей, <u>например,</u>

<p>делают в его будущее. И он сам будет контролировать свои расходы или подскажет родителям, от каких расходов и почему можно и нужно отказаться.</p> <p>Например, подыскать себе кружок подешевле или бесплатно. Или своими успехами постараться добиться финансирования за счет грантов и стипендий. Тогда родителям не нужно будет тратить семейные деньги на это направление.</p>	<p>которым на карманные расходы выделяют больше, чем самому ребенку.</p>
<p>Благодаря привлечению к планированию бюджета и обсуждению, ребенок научится отличать необходимые потребности от тех, без которых в настоящее время человек может обойтись. А также научится сам и научит семью экономить, например, свет и воду, за счет чего сократятся расходы на коммунальные платежи.</p>	<p>Ребенок может проболтаться в школе или среди друзей о доходах семьи. Зачем нужны эти проблемы? Лучше вообще не посвящать его в финансовые вопросы.</p>
<p>Если ребенку уже есть 14 лет, то увидев, как тяжело родителям приходится в вопросах финансового обеспечения семьи, ребенок может принять решение о подработке. Т.о., свои расходы он будет финансировать сам, а расходы семьи при этом сократятся.</p>	<p>Ребенок увидит, что родители тратят на себя или на других детей в семье слишком много и потребует увеличения расходов на себя. Тогда ни о каком сокращении расходов речи идти точно не будет.</p>
<p>Совместное планирование семейного бюджета поможет ребенку увидеть, на что тратятся в семье деньги, а на чем можно сэкономить, чтобы впоследствии приобрести необходимую вещь или накопить средства например на семейный отдых. Ребенок научится ставить финансовые цели и будет пытаться достичь их. А достижение целей не возможно без экономии и сокращения расходов.</p>	<p>Обсудив бюджет с родителями, ребенок увидит, что при избыточном варианте бюджета остается достаточная сумма денег (которые, например, отправляются на накопления или на подушку безопасности) и будет требовать их себе.</p>

Аргументов можно подобрать еще много – все зависит от степени погруженности обучающихся в обсуждаемый вопрос, а также степени их вовлеченности в данную финансовую тему.

Разработка авторского кейса для финансовых боев**Кейс для финансовых боев**

Петр (28 лет) и Мария (25 лет) Зайцевы – молодые родители. В январе 2021 года у них родились близнецы. До ухода в декрет Мария работала в банке «БанкИР», который предлагает для своих сотрудников ипотеку на льготных условиях под 4,2% годовых на срок до 20 лет. В случае увольнения % пересчитывается под 11,3% годовых.

Петр работает в крупной компании. Его зарплата до вычета НДФЛ – 75000 руб/мес.

Мария получает максимально-возможную сумму пособия по уходу за детьми.

На момент рождения детей семьи имелись накопления: 200000 руб. + 3-х месячная подушка безопасности в сумме 210000 руб. С момента рождения детей денежных средств откладывать пока не получается, т.к. появились новые расходы, связанные с 2мя детьми.

Своего жилья у семьи пока нет. Временно они проживают с родителями Петра в 3х комнатной квартире, оплачивая половину стоимости коммунальных услуг. И копят на приобретение недвижимости.

Петр предлагает приобрести квартиру в городе недалеко от работы. Он предлагает вариант 3х комнатной квартиры стоимостью 4 млн руб. Вся необходимая инфраструктура рядом. Мария же мечтает о частном доме в пригороде – свежий воздух полезен детям. А на работу можно добираться и на машине, которая у Зайцевых есть. Мария присмотрела домик с небольшим земельным участком в 30 км от города стоимостью 3,36 млн руб.

Вопрос 1. Как скоро Зайцевы смогут приобрести свое жилье?

1. Другие предложения банков
2. Мария планирует увольняться из банка «БанкИР», не выходя из отпуска по уходу за детьми.

Вопрос 2. Какой вариант жилья предпочтительнее выбрать Зайцевым с финансовой точки зрения?

1. При условии, что путь от пригорода до работы Петра в час пик занимает 40-50 минут.
2. Петр может работать удаленно, посещая офис компании 1-2 раза в неделю

Пример решения кейса

РЕШЕНИЕ ОБЩЕЕ

З/плата Петра после вычета НДФЛ: 65250 руб /мес

Социальный вычет на детей (при условии, что Петр подал заявление сразу после их рождения в бухгалтерию своей организации) за 4 мес (январь-апрель): $1400 * 2 * 4 * 0,13 = 1456$ руб.

Пособие, которое получает Мария на 2х детей (по условию максимальное, в 2021г): 59200,96 руб (будет получать до 1,5 лет детей, т.е. до июня 2022г.).

Сумма материнского капитала, полученного на 2х детей: 639 431,83 руб.

Если трехмесячная подушка безопасности = 210000 руб, значит средние ежемесячные расходы Зайцевых до рождения детей составляли 70000 руб.

Учитывая условие, что сейчас все доходы тратятся, расходы на детей составляют не менее 50000 руб/мес

РЕШЕНИЕ к вопросу 1, доп условиям 1 и 2.

Сумма на первоначальный взнос: мат капитал + накопления в 200 тыс = 840 тыс руб

Это 21% от стоимости квартиры. И 25% от стоимости дома.

Поэтому Зайцевы могут сразу сейчас взять ипотеку, не откладывая приобретение жилья.

При условии оформления ипотеки НА КВАРТИРУ в банке «БанкИР»

banki.ru Вклады Кредиты Карты Ипотека Страхование Инвестиции Бизнес Новости Ещё

Ипотечный калькулятор

Удобный ипотечный калькулятор для расчета платежа по ипотеке в банках России. Рассчитайте онлайн параллельно по кредиту на квартиру.

Свои значения Указать банк

Стоимость недвижимости: 4 000 000

Первоначальный взнос, Р: 850 000 (21.25%)

Срок: 20 лет Ставка, %: 4.2

Узнать ставку по кредитам

Кредит Переплата

Результаты расчета

Сумма кредита	3 150 000 Р
Ежемесячный платеж	19 422 Р
Переплата по кредиту	1 511 275 Р
Общая выплата	4 661 275 Р

Вероятность одобрения: [Рассчитать](#)

График платежей

Получить персональные предложения банков на сумму 3 150 000 Р

[Дальше >](#)

НА 20 лет

Сумма ежемесячного платежа 19422 руб.

banki.ru Вклады Кредиты Карты Ипотека Страхование Инвестиции Бизнес Новости Ещё

Ипотека - Ипотечные кредиты - Ипотечный калькулятор

Ипотечный калькулятор

Удобный ипотечный калькулятор для расчета платежа по ипотеке в банках России. Рассчитайте онлайн переплату по кредиту на квартиру.

Свои значения | Указать банк

Стоимость недвижимости: 4 000 000

Первоначальный взнос, Р: 850 000 (21.25%)

Срок: 10 лет | Ставка, %: 4,2

[Узнать ставки по кредитам](#)

Результаты расчета

Кредит | Переплата

Сумма кредита	3 150 000 Р
Ежемесячный платеж	32 192 Р
Переплата по кредиту	713 099 Р
Общая выплата	3 863 099 Р
Вероятность одобрения	Рассчитать

[График платежей](#)

Получить персональные предложения банков на сумму 3 150 000 Р

[Дальше >](#)

НА 10 лет

Сумма ежемесячного платежа 32192 руб.

При условии оформления ипотеки НА ДОМ в банке «БанкИР»

banki.ru Вклады Кредиты Карты Ипотека Страхование Инвестиции Бизнес Новости Ещё

Ипотека - Ипотечные кредиты - Ипотечный калькулятор

Ипотечный калькулятор

Удобный ипотечный калькулятор для расчета платежа по ипотеке в банках России. Рассчитайте онлайн переплату по кредиту на квартиру.

Свои значения | Указать банк

Стоимость недвижимости: 3 360 000

Первоначальный взнос, Р: 850 000 (25.30%)

Срок: 20 лет | Ставка, %: 4,2

[Узнать ставки по кредитам](#)

Результаты расчета

Кредит | Переплата

Сумма кредита	2 510 000 Р
Ежемесячный платеж	15 476 Р
Переплата по кредиту	1 204 223 Р
Общая выплата	3 714 223 Р
Вероятность одобрения	Рассчитать

[График платежей](#)

Получить персональные предложения банков на сумму 2 510 000 Р

[Дальше >](#)

на 20 лет

Сумма ежемесячного платежа 15476 руб.

banki.ru Вклады Кредиты Карты Ипотека Страхование Инвестиции Бизнес Новости Ещё

Ипотека - Ипотечные кредиты - Ипотечный калькулятор

Ипотечный калькулятор

Удобный ипотечный калькулятор для расчета платежа по ипотеке в банках России. Рассчитайте онлайн переплату по кредиту на квартиру.

Свои значения | Указать банк

Стоимость недвижимости: 3 360 000

Первоначальный взнос, Р: 850 000 (25.30%)

Срок: 10 лет | Ставка, %: 4,2

[Узнать ставки по кредитам](#)

Результаты расчета

Кредит | Переплата

Сумма кредита	2 510 000 Р
Ежемесячный платеж	25 652 Р
Переплата по кредиту	568 215 Р
Общая выплата	3 078 215 Р
Вероятность одобрения	Рассчитать

[График платежей](#)

Получить персональные предложения банков на сумму 2 510 000 Р

[Дальше >](#)

На 10 лет

Сумма ежемесячного платежа 25692 руб.

При любом варианте Зайцевым будет необходимо оптимизировать свои расходы, т.к. ежемесячно нужно будет платить от 15,5 до 32 тыс. руб. по ипотеке. Вариант с более длительным сроком им выгоднее как раз с точки зрения меньшего ежемесячного платежа.

Выбирать между домом или квартирой нужно не только по принципу «что дешевле стоит», но и учитывая дополнительные расходы на обслуживание дома / коммунальные платежи. На среднюю стоимость проезда от пригорода до работы Петра (на автомобиле либо на общественном транспорте), а также временные затраты на дорогу.

Кроме того, имеющийся небольшой земельный участок у дома позволит выращивать собственные овощи и фрукты, что в свою очередь позволит оптимизировать расходы на продукты питания. Зайцевы также смогут завести, например, кур, чтобы всегда иметь свежие яйца.

Однако, при выборе банка для получения ипотеки стоит учесть, что если Зайцевы возьмут ипотеку по спец условию в банке «БанкИР», где работает Мария, то ей нельзя будет увольняться из банка до закрытия кредита по ипотеке. Иначе, % по кредиту будут пересчитаны под 11,3% годовых.

Поэтому, Зайцевым стоит рассмотреть и другие варианты ипотечного кредитования. Например: Банк «Открытие» предлагает Семейную ипотеку под 4,75% годовых на срок до 30 лет. Если Зайцевы используют в качестве первоначального взноса свои накопления + материнский капитал, то такой вариант им будет выгоден как для покупки квартиры, так и для покупки дома. И Мария спокойно сможет уволиться из банка без боязни увеличения % ставки по кредиту.

banki.ru Вклады Кредиты Карты Ипотека Страхование Инвестиции Бизнес Новости Ещё

Назад к поиску

Семейная ипотека в банке Открытие

Настроить

Сумма	Ставка	Срок	Первоначальный взнос	Оставить заявку
до 12 000 000 ₽	от 4.75 %	до 30 лет	от 15 %	

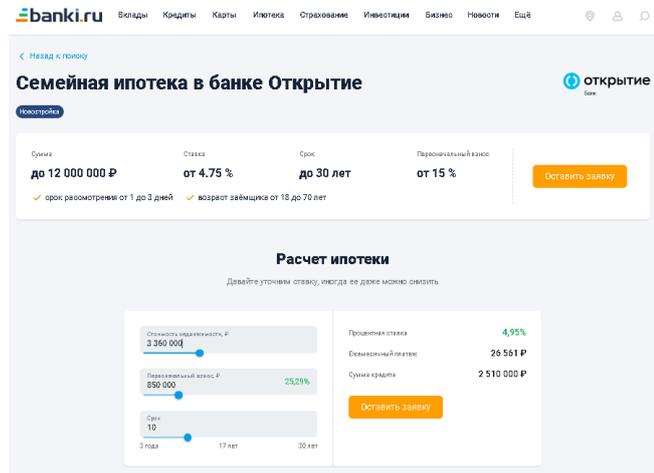
✓ срок рассмотрения от 1 до 3 дней ✓ возраст заемщика от 18 до 70 лет

Расчет ипотеки

Дайте уточним ставку, иногда ее даже можно снизить

Оплатить материнский капитал, ₽	Процентная ставка	4,95%
4 000 000	Ежемесячный платеж	33 334 ₽
Первоначальный взнос, ₽	Сумма кредита	3 150 000 ₽
850 000	Оставить заявку	
21,25%		
Срок		
10		
3 года 17 лет 30 лет		

Расчет ипотеки в банке «Открытие» на квартиру на 10 лет



Расчет ипотеки в банке «Открытие» на приобретение дома на 10 лет

РЕШЕНИЕ к вопросу 2, доп условиям 1 и 2.

(расчеты по сравнению по ипотеке можно взять из 1 части)

Учитывая имеющиеся данные по зарплате Петра, можно рассчитать, сколько стоит час его работы. Если Петр работает 8 часовой рабочий день 5 дней в неделю, то в месяц его рабочее время составляет в среднем 180 часов.

Тогда стоимость часа его работы можно рассчитать:

$$75000/180 = 416,7 \text{ руб (до вычета НДФЛ)}$$

Если Петр будет ежедневно ездить на работу, теряя по 40-50 мин на дорогу в один конец, то за месяц его временные потери составят: $45 \cdot 2 \cdot 22 =$ около 1980 мин или 33 часа

Что с учетом стоимости часа рабочего времени Петра составит 13750 руб. возможных денежных потерь.

Также стоит учитывать расходы на бензин (если Петр будет ездить на своем автомобиле).

Допустим, что автомобиль у Зайцевых легковой, требующий заправки бензином А95 и расходующий бл. топлива на 100 км.



Стоимость топлива А95 в среднем по России на текущий момент составляет 51,6 руб/л

Расстояние, которое ежедневно нужно будет проезжать Петру, согласно условия кейса, 60 км.

В месяц это расстояние составит: $60 * 22 = 1320$ км

Т.е. Петру понадобится $1320/100*6 = 79,2$ л бензина

$79,2*51,6=4086,72$ руб.

В случае, если Зайцевы купят квартиру в непосредственной близости к работе Петра, он сможет ходить на работу пешком, экономя и время, и деньги на заправку и износ авто.

Однако если Петру необходимо появляться в офисе только 2 раза в неделю, а в остальное время он сможет работать из дома, все вышеперечисленные расходы сократятся.

Затраты времени на проезд: $45*2*9=810$ (мин) = 13,5 часов

Расходы на бензин на авто: $60*9/100*6=32,4$ л бензина

$32,4*51,6= 1671,74$ руб.

В таком случае выгода с точки зрения меньшей стоимости самого жилого помещения (а, соответственно, и платежей по ипотеке), а также очевидные плюсы с точки зрения наличия собственного подсобного хозяйства и садово-огородного участка и пользы проживания за городом, Зайцевым всерьез стоит подумать о приобретении именно загородного дома.

Пример решения кейса для бизнес боя

Кейс для бизнес боев

Кате 15 лет, с 6 лет она занимается единоборствами и достигла значительных успехов. Тренер готов направить её на соревнования Всероссийского уровня, которые состоятся через полгода в апреле. Для Кати статус призера в спортивных соревнованиях дает шанс на получение дополнительных баллов при поступлении в ВУЗ.

Тренер сообщил, что расходы на проезд, проживание и питание составляют 120 000 руб., но для Катиной семьи это очень значительная сумма. Бюджет семьи на 5 человек (бабушка, мама, папа, Катя и брат-близнец) составляет 80 000 руб., из них расходы на питание 40 000 руб., 9 600 руб. - оплата коммунальных услуг, 10 000 руб. - расходы на автомобиль, 3 000 руб. - услуги связи, 3 000 руб. - транспорт, 4 400 руб. - лекарства.

Для того, чтобы хорошо одеваться бабушка и мама даже сами шьют и вяжут для всех членов семьи, а отец сам ремонтирует и обслуживает семейный автомобиль. Семья ищет способ, как накопить необходимую сумму, чтобы отправить спортсменку на соревнования.

Предложите и обоснуйте управленческое решение, доступное для родных Екатерины, чтобы без привлечения заемных средств они смогли отправить Катю на соревнования.

Вариант решения бизнес-кейса.

(Проблема) семья столкнулась с необходимостью отправить Катю на всероссийские соревнования. Профицит семьи составляет 10000 руб. А необходимо накопить за 6 месяцев 120 000 руб. (цель)

Действия.

Оптимизация расходов: мы предлагаем семье Кати сократить расходы на транспорт (3000руб), так как уже запланированы расходы на автомобиль и они могут не пользоваться общественным транспортом.

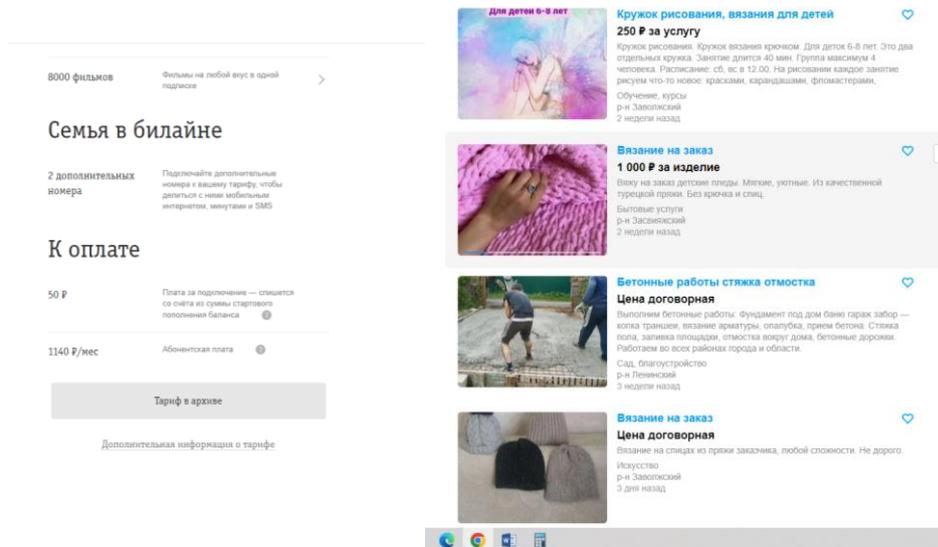
Оптимизировать расходы на транспорт и интернет.

Таким образом семья будет тратить 1140руб/мес вместо 3000руб/мес

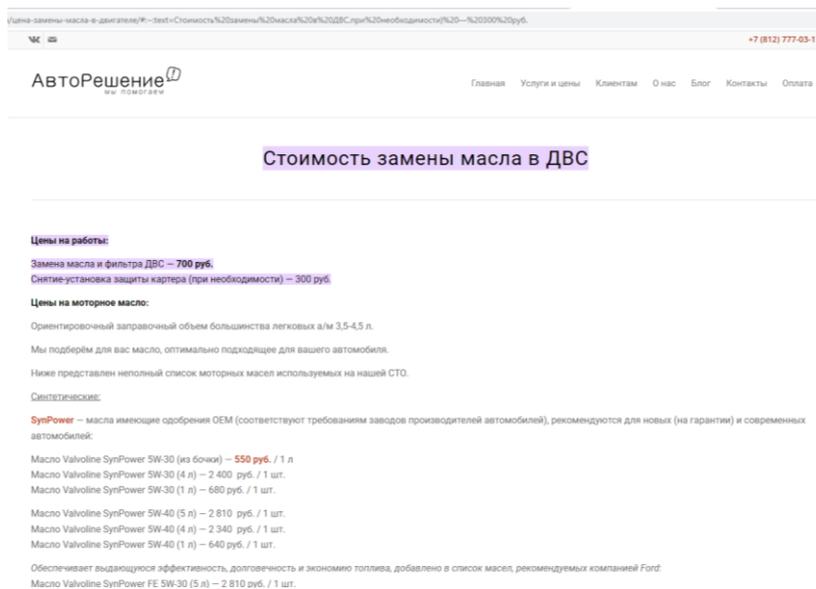
1. Катя может подрабатывать, помогая тренеру вести тренировки и получать какую то сумму (примерно 6000/мес) вдобавок она будет тренироваться сама и сможет подготовиться к соревнованиям

2. Ее брат может подрабатывать промоутером (примерно 4000руб/мес)

3. Мама и бабушка могут зарабатывать на вязании и шитье



4. Отец может подрабатывать на ремонте автомобилей (примерно 15000руб/мес)



Результат: сократив расходы и увеличив доходы семья сможет накопить на поездку на соревнования.

Анализ критериев оценки коммуникативных боев

1. Содержание выступления

Оценить достоверность и смысловую глубину высказываний.

Что оценивается:

- содержание высказываний выступающего в ходе поединка достоверно, соответствует заданной теме и позиции;
- выступающий хорошо знает материал, в ходе поединка хорошо излагает его, без чтения с листочка заранее подготовленного текста;
- выступающий в ходе поединка приводит обобщения, увеличивающие смысловую глубину его высказываний.

2. Форма выступления: речь и артистизм

Оценить точность, логичность и чистоту, богатство и выразительность речи, яркость и необычность высказываний.

Что оценивается:

- выступающий точно и логично приводит доводы в защиту своей позиции, просто и ясно их излагает;
- выступающий демонстрирует отсутствие речевых и грамматических ошибок. Не используется сленг и просторечные обороты;
- выступающий демонстрирует богатый нормальный темп речи и соразмерность силы голоса;
- выступающий демонстрирует богатый словарный запас, широко использует лексикон финансовой грамотности;
- выступающий демонстрирует высокую ассоциативность и выразительность речи в ходе поединка;
- выступающий демонстрирует позитивную энергетику, умение выравнять эмоциональное напряжение в поединке.

3. Работа с высказываниями оппонента (диалог)

Оценить умение слушать и понимать оппонента, строить свою аргументацию с учетом высказываний оппонента, корректировать свое выступление.

Что оценивается:

- выступающий четко формулирует контраргументы и аргументы, правильно приводит их в защиту своей позиции;
- в высказываниях отсутствуют личные нападки на оппонента и его позицию;
- в высказываниях прослеживаются причинно-следственные связи между аргументами и контраргументами, преобладают объективные доводы над субъективным мнением;
- прямое и косвенное опровержение, убеждение зрителей в необоснованности доводов оппонентов;
- выступающий подхватывает в дискуссии предложения оппонента и развивает их, быстро переключается на новые данные в дискуссии;
- в высказываниях прослеживается прямое и косвенное опровержение тезисов оппонента, способность убедить зрителей в необоснованности доводов оппонента.

Анализ критериев оценивания финансовых «боев»

Общие правила оценивания:

1. 1 критерий = 1 балл
2. Оценочные слова (верный, достоверный, достаточный ,правильный) всегда используются в контексте работы жюри
3. Жюри определяет соответствие критерию
4. Число критериев соответствует лиге.

Максимальное количество баллов за решения кейсов по лигам:

Лига U-15 – 7 баллов

Лига U-18 – 11 баллов

Разбор критериев.

Блок «решение-ответ»

1. Ответ получен? ДА или НЕТ (*ответ дан именно на вопрос кейса*)
2. Общий принцип решения верный? ДА или НЕТ (*оцениваем логику решения и понятность решения*)
3. Решение представлено в полной мере? ДА или НЕТ (*оценивается полнота содержания решения, связь между вычислениями и логическими переходами*)

Блок «дополнительное условие»

4. Дополнительное условие использовано? ДА или НЕТ (*использовали ли доп.условие кейса +/- или свои дополнительные условия*)

5. Дополнительное условие достоверно и обосновано? ДА или НЕТ (оценивается достоверность используемого дополнительного условия, т.е. приведен пример конкретного региона/статистические данные и т.п.)

6. Допущения озвучили? ДА или НЕТ (оценивается наличие или отсутствие допущений сверх данных кейса)

Блок «комментарии и презентация»

7. Решение прокомментировано? ДА или НЕТ (оценивается комментирование решения; не зачитывание слайда, а развернутый ответ, объяснение приведенных скриншотов, вводимых доп.условий и т.п.)

8. Ошибок нет? ДА или НЕТ (оценивается отсутствие ошибок в решение, но если ход решения верен – смотрим.)

Блок «альтернативы»

9. Альтернативы привели? ДА или НЕТ (оценивается наличие альтернативного варианта решения)

10. Альтернативы сравнили? ДА или НЕТ (оценивается представление альтернативного решения и их сравнение)

11. Альтернативу сравнили и выбрали одну? ДА или НЕТ (оценивается сравнение альтернативных вариантов решения и обосновывается выбор оптимального)

Анализ критериев оценивания бизнес «боев»

Критерии оценки защиты управленческого решения реальной ситуации, возникшей в домохозяйстве и требующей изменения

№ пп	Описание критерия	Стоимость (балл)
1	Обоснованность и полнота проработки проблемы домохозяйства	0-2
2	Обоснованность и полнота проработки предлагаемого пути решения проблемы домохозяйства	0-2
3	Обоснованность и полнота проработки результатов решения проблемы домохозяйства	0-2
	Итого максимальное количество баллов	6

Каждый критерий оценки защиты управленческого решения бизнес-задания (кейса) оценивается баллами от 0 (ноля) до 2 (двух):

0 баллов – данный критерий в представленной презентации не отражен и не позволяет оценить решение;

1 балл – данный критерий в представленной презентации отражен, но раскрыт недостаточно, не хватает аргументации;

2 балла – данный критерий в представленной презентации отражен качественно и раскрыт исчерпывающе.

Критерии оценки замечаний по управленческому решению реальной ситуации, возникшей в домохозяйстве и требующей изменения

№ пп	Описание критерия	Стоимость (балл)
1	Описание способа управленческого решения бизнес-задания: проблема – цель – действия – результат	0-2
2	Недостатки в способе управленческого решения бизнес-задания: соответствие / несоответствие в связке проблема – цель	0-2
3	Недостатки в способе управленческого решения бизнес-задания: соответствие / несоответствие в связке цель – действия – результат	0-2
	Итого максимальное количество баллов	6

Каждый критерий оценки замечаний по управленческому решению бизнес-задания (кейса) оценивается баллами от 0 (ноля) до 2 (двух):

0 баллов – данный критерий в представленной информации не отражен и не позволяет оценить замечание;

1 балл – данный критерий в представленной информации отражен, но раскрыт недостаточно, не хватает аргументации;

2 балла – данный критерий в представленной информации отражен качественно и раскрыт исчерпывающе.

**Результативность реализации методической разработки
на примере достижений команды «Деловые люди #1»
МБУ ДО г.Ульяновска «ЦДТ №2»**

№пп	Сроки участия	Наименование мероприятия ВЧФГиП	Результат участия
1	февраль 2021	I федеральный кубок по финансовым боям II Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности	½ финала
2	март 2021	Федеральный кубок по Коммуникативным боям	¼ финала
3	апрель 2021	Кубок Приволжского федерального округа по коммуникативным боям	½ финала
4	ноябрь 2021	Кубок РДШ по Финансовым боям	1 место
5	декабрь 2021	Финал II сезона ВЧФГ	3 место
6	март 2022	Школьный Кубок по коммуникативным боям Ульяновской области	1 место
7	апрель 2022	Федеральный онлайн-кубок по коммуникативным боям	2 место
8	июнь 2022	Тренировочные бои в рамках Летнего марафона	1 место
9	октябрь 2022	Федеральный школьный кубок по финансовым боям (Лига U-15)	1 место
10	октябрь 2022	Школьный Кубок по финансовым боям Ульяновской области	1 место
11	ноябрь 2022	Федеральный школьный кубок по бизнес боям (Лига U-15)	¼ финала
12	декабрь 2022	Финальный кубок III сезона Чемпионата для школьников в формате тематической смены в ВДЦ «Артек»	3 место